



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA  
SICOOB CREDIALP  
CNPJ: 25.353.939/0001-60  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	outubro/2024	setembro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>464.587.682</b>	<b>478.500.080</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.737.586</b>	<b>1.833.185</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>468.297.371</b>	<b>482.198.337</b>
Títulos e Valores Mobiliários	34.879.119	16.604.464
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(165.996)	(22.534)
Relações Interfinanceiras	<b>175.987.487</b>	<b>203.259.245</b>
Centralização Financeira	175.987.487	203.259.245
Operações de Crédito	253.797.945	258.614.280
Outros Ativos Financeiros	3.798.816	3.742.881
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(12.051.224)</b>	<b>(11.778.013)</b>
(-) Operações de Crédito	(10.985.248)	(10.731.643)
(-) Outras	(1.065.977)	(1.046.370)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>87.383</b>	<b>73.684</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.090.191</b>	<b>1.190.836</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>8.157.119</b>	<b>7.673.025</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.730.744)</b>	<b>(2.690.974)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>464.587.682</b>	<b>478.500.080</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>464.587.682</b>	<b>478.500.080</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>212.408.415</b>	<b>214.793.385</b>
Depósitos à Vista	66.521.500	75.079.796
Depósitos Sob Aviso	637.488	631.693
Depósitos à Prazo	145.249.427	139.081.896
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>181.257.681</b>	<b>194.299.619</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	34.909.681	39.430.213
Relações Interfinanceiras	<b>130.347.468</b>	<b>126.304.603</b>
Repasses Interfinanceiros	130.347.468	126.304.603
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.735.409	28.393.669
Outros Passivos Financeiros	265.123	171.134
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.479.843</b>	<b>2.485.951</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>829.901</b>	<b>668.171</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.666.656</b>	<b>4.896.407</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>57.246.683</b>	<b>57.137.213</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.714.899</b>	<b>20.605.429</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>32.138.876</b>	<b>32.138.876</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.392.907</b>	<b>4.392.907</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>5.698.504</b>	<b>4.219.335</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>28.591.589</b>	<b>21.408.191</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(22.893.085)</b>	<b>(17.188.856)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>464.587.682</b>	<b>478.500.080</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
Diretora

Williane Fernanda Barroso  
Contadora - CRC/MG 092.906-O

Ouvidoria SICOOB  
Reclamações, elogios e sugestões.  
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996  
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA  
SICOOB CREDIALP  
CNPJ: 25.353.939/0001-60  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL  
(Em Reais)

	outubro/2024	setembro/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.037.309</b>	<b>4.864.310</b>	<b>172.999</b>	<b>4%</b>
Operações de Crédito	3.200.917	3.245.566	(44.649)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.837.436	1.633.420	204.017	12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(1.044)	(14.675)	13.632	-93%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.100.556)</b>	<b>(2.661.722)</b>	<b>(438.834)</b>	<b>16%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.637.089)	(1.437.781)	(199.308)	14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.094.882)	(1.035.827)	(59.055)	6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(368.585)	(188.114)	(180.471)	96%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.936.753</b>	<b>2.202.589</b>	<b>(265.835)</b>	<b>-12%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(345.339)</b>	<b>(489.032)</b>	<b>143.694</b>	<b>-29%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	563.292	506.342	56.950	11%
Rendas de Tarifas	193.887	169.994	23.892	14%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(756.002)	(752.164)	(3.838)	1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(593.231)	(486.399)	(106.832)	22%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(27.839)	(22.552)	(5.287)	23%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	492.562	352.858	139.704	40%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(218.007)	(257.112)	39.105	-15%
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.064</b>	<b>3.599</b>	<b>2.465</b>	<b>69%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(3.591)	(3.897)	306	-8%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	9.655	7.496	2.159	29%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.597.478</b>	<b>1.717.155</b>	<b>(119.677)</b>	<b>-7%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(907)</b>	<b>5.763</b>	<b>(6.669)</b>	<b>-116%</b>
Ganhos de Capital	10	5.763	(5.753)	-100%
(-) Perdas de Capital	(900)	-	(900)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(16)	-	(16)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.596.572</b>	<b>1.722.918</b>	<b>(126.346)</b>	<b>-7%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(58.743)</b>	<b>(51.447)</b>	<b>(7.297)</b>	<b>14%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(35.975)	(31.416)	(4.558)	15%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(22.769)	(20.030)	(2.738)	14%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.537.829</b>	<b>1.671.471</b>	<b>(133.643)</b>	<b>-8%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(58.659)</b>	<b>(52.401)</b>	<b>(6.258)</b>	<b>12%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.479.169</b>	<b>1.619.070</b>	<b>(139.901)</b>	<b>-9%</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
Diretora

Williane Fernanda Barroso  
Contadora - CRC/MG 092.906-0

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	out/2024	set/2024	Varição R\$	Varição %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.037.309</b>	<b>4.864.310</b>	<b>172.999</b>	<b>4%</b>
Operações de Crédito	3.200.917	3.245.566	(44.649)	-1%
<b>Redução de R\$ 44.649</b>				
( - )R\$14.887 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; ( - )R\$18.736 Cheque Especial; ( + )R\$23.413 Juros De Mora; ( - )R\$9.012 Renegociação De Dívidas; ( - )R\$12.152 Crédito Pessoal; ( + )R\$28.892 Capital De Giro; ( + )R\$28.714 Atualização Honr.- Fund. Garant. (Ato Cooperativo); ( + )R\$5.432 Cheques Descontados; ( + )R\$12.983 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$4.724 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$8.431 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( - )R\$20.608 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; ( - )R\$13.136 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; ( - )R\$19.488 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$31.417 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; ( + )R\$12.149 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; ( - )R\$5.733 Juros De Mora - Poupança Rural; ( - )R\$72.556 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; ( + )R\$37.750 Juros De Mora - Rec. Fontes Públicas; ( - )R\$12.926 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; ( - )R\$9.035 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; ( - )R\$42.729 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>1.837.436</b>	<b>1.633.420</b>	<b>204.017</b>	<b>12%</b>
<b>Aumento de R\$ 204.017</b>				
<b>Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>(1.044)</b>	<b>(14.675)</b>	<b>13.632</b>	<b>-93%</b>
<b>Aumento de R\$ 13.632</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.100.556)</b>	<b>(2.661.722)</b>	<b>(438.834)</b>	<b>16%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.637.089)	(1.437.781)	(199.308)	14%
<b>Aumento de R\$ 199.308</b>				
( + )R\$198.846 Despesas Com Captação-R.D.C.				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(1.094.882)</b>	<b>(1.035.827)</b>	<b>(59.055)</b>	<b>6%</b>
<b>Aumento de R\$ 59.055</b>				
( - )R\$35.886 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( + )R\$27.821 Cooperativa Central; ( + )R\$72.983 Bancoob				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(368.585)</b>	<b>(188.114)</b>	<b>(180.471)</b>	<b>96%</b>
<b>Aumento de R\$ 180.471</b>				
( - )R\$52.567 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; ( - )R\$122.641 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; ( - )R\$202.779 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; ( - )R\$178.807 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( + )R\$48.082 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; ( + )R\$45.501 Rev Pdd - Capital De Giro; ( - )R\$47.630 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa; ( + )R\$127.543 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( - )R\$102.134 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; ( - )R\$66.760 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; ( - )R\$73.187 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; ( - )R\$254.708 Pdd - Capital De Giro; ( + )R\$114.940 Pdd - Crédito Pessoal; ( - )R\$65.812 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.936.753</b>	<b>2.202.589</b>	<b>(265.835)</b>	<b>-12%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(345.339)</b>	<b>(489.032)</b>	<b>143.694</b>	<b>-29%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	563.292	506.342	56.950	11%
<b>Aumento de R\$ 56.950</b>				

**COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP**  
**Análise do Resultado Mensal**

	out/2024	set/2024	Varição R\$	Varição %
( + )R\$8.006 Rendas Intercâmbio - Cartões; ( + )R\$45.624 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>193.887</b>	<b>169.994</b>	<b>23.892</b>	<b>14%</b>
<b>Aumento de R\$ 23.892</b>				
( + )R\$14.221 Pacote De Serviços - Pf; ( + )R\$8.592 Tarifa Pacote Tarifas				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(756.002)</b>	<b>(752.164)</b>	<b>(3.838)</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.838</b>				
( - )R\$540 Assistência Médica/Odontológica Diretoria/Conselho; ( - )R\$683 Assistencia Médica; ( + )R\$1.118 Alimentação Do Trabalhador; ( + )R\$606 Auxílio Creche/Baba; ( - )R\$3.350 F.G.T.S. Funcionários; ( - )R\$8.386 Inss Funcionários; ( - )R\$828 Inss Terceiros; ( - )R\$2.773 Salários; ( - )R\$4.669 Comissão De Cargo; ( - )R\$1.888 Anuênios; ( - )R\$760 Horas Extras; ( - )R\$405 Quebra De Caixa; ( + )R\$597 13º Salário; ( - )R\$903 Férias; ( + )R\$11.389 Aviso Prévio; ( + )R\$12.944 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; ( + )R\$1.204 Aviso Prévio Indenizado; ( + )R\$1.344 Seleção E Contratação				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(593.231)</b>	<b>(486.399)</b>	<b>(106.832)</b>	<b>22%</b>
<b>Aumento de R\$ 106.832</b>				
( + )R\$28.657 Manutenção; ( + )R\$31.933 Serviços De Consultoria; ( + )R\$48.745 Serviços Recuperação De Recebíveis; ( - )R\$10.929 Emolumentos Judiciais E Cartorarios				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(27.839)</b>	<b>(22.552)</b>	<b>(5.287)</b>	<b>23%</b>
<b>Aumento de R\$ 5.287</b>				
( + )R\$972 Ipvá; ( + )R\$2.057 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( + )R\$1.661 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>492.562</b>	<b>352.858</b>	<b>139.704</b>	<b>40%</b>
<b>Aumento de R\$ 139.704</b>				
( + )R\$216.944 Rendas De Repasses Delcredere; ( - )R\$65.635 Outras Rendas Operacionais				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(218.007)</b>	<b>(257.112)</b>	<b>39.105</b>	<b>-15%</b>
<b>Redução de R\$ 39.105</b>				
( - )R\$25.256 Fates - Educação				
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.064</b>	<b>3.599</b>	<b>2.465</b>	<b>69%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(3.591)</b>	<b>(3.897)</b>	<b>306</b>	<b>-8%</b>
<b>Redução de R\$ 306</b>				
( - )R\$306 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>9.655</b>	<b>7.496</b>	<b>2.159</b>	<b>29%</b>
<b>Redução de R\$ 2.159</b>				
( + )R\$5.862 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( + )R\$3.703 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.597.478</b>	<b>1.717.155</b>	<b>(119.677)</b>	<b>-7%</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP**  
**Análise do Resultado Mensal**

	out/2024	set/2024	Variação R\$	Variação %
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(907)</b>	<b>5.763</b>	<b>(6.669)</b>	<b>-116%</b>
Variação de R\$ 6.669 ( - )R\$5.753 Ganhos De Capital; ( + )R\$900 Perdas De Capital				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.596.572</b>	<b>1.722.918</b>	<b>(126.346)</b>	<b>-7%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(58.743)</b>	<b>(51.447)</b>	<b>(7.297)</b>	<b>14%</b>
Aumento de R\$ 7.297 ( + )R\$4.558 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( + )R\$2.738 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.537.829</b>	<b>1.671.471</b>	<b>(133.643)</b>	<b>-8%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(58.659)</b>	<b>(52.401)</b>	<b>(6.258)</b>	<b>12%</b>
Aumento de R\$ 6.258				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.479.169</b>	<b>1.619.070</b>	<b>(139.901)</b>	<b>-9%</b>
Redução de R\$ 139.901				